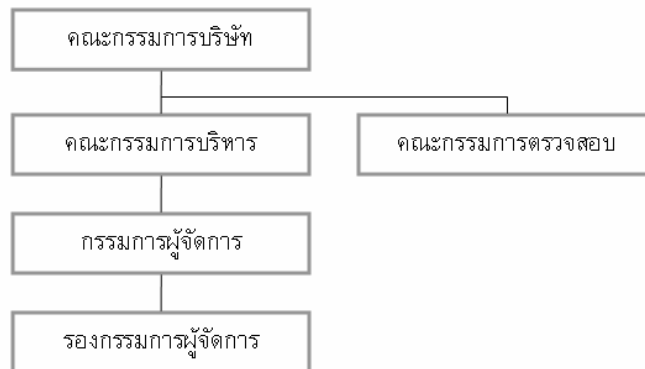


9 การจัดการ

9.1 โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้



โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ และการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน และเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ดังนี้

9.1.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 7 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1. นายอนันต์ อัครโภคิน | ประธานกรรมการ |
| 2. นายรัตน์ พานิชพันธ์ | กรรมการ , ประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นางศศิธร พงศธร | กรรมการ , กรรมการบริหาร, กรรมการผู้จัดการ |
| 4. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข | กรรมการ , กรรมการบริหาร, รองกรรมการผู้จัดการ |
| 5. นายไพโรจน์ เสงสกุล | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ ,
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ | กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ ,
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 7. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ | กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ ,
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทฯ คือ นายรัตน์ พานิชพันธ์, นางศศิธร พงศธร และ นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข กรรมการสองในสามท่านนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปในลักษณะเดียวกันกับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร (กรุณาดูรายละเอียดในขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร)

เลขานุการบริษัท

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2552 ได้อนุมัติแต่งตั้ง นายวิเชียร อมรพูนชัย เป็นเลขานุการบริษัท โดยกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเป็นไปในลักษณะเดียวกันกับเลขานุการธนาคาร (กรุณาดูรายละเอียดในหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการธนาคาร)

9.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------------|---------------------|
| 1. นายรัตน์ พานิชพันธ์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นางศศิธร พงศธร | กรรมการบริหาร |
| 3. นายไพโรจน์ ไชยศาสตร์สมสุข | กรรมการบริหาร |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารเป็นไปในลักษณะเดียวกันกับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารของธนาคาร (กรุณาดูรายละเอียดในขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารของธนาคาร)

9.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---------------------------|----------------------|
| 1. นายไพโรจน์ เสงสกุล* | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์* | กรรมการตรวจสอบ |

*นายไพโรจน์ เสงสกุล และนายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในด้านบัญชีหรือการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไปในลักษณะเดียวกันกับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร (กรุณาดูรายละเอียดในขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร)

คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

เป็นไปในลักษณะเดียวกันกับคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร (กรุณาดูรายละเอียดในคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร)

9.1.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายไพโรจน์ เสงสกุล | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นไปในลักษณะเดียวกันกับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนธนาคาร (گردنادูรายละเอียดในขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนธนาคาร)

9.1.5 คณะผู้บริหาร

บริษัท มีผู้บริหาร รวม 2 ท่าน ตามรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

1. นางศศิธร พงศธร กรรมการผู้จัดการ
2. นายไพโรจน์ ไผศาลศรีสมสุข รองกรรมการผู้จัดการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2552 ได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการเป็นไปในลักษณะเดียวกันกับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการธนาคาร (گردنادูรายละเอียดในขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการธนาคาร)

9.1.6 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

เป็นไปในลักษณะเดียวกันกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารของธนาคาร (گردنادูรายละเอียดในการสรรหากรรมการและผู้บริหารของธนาคาร)

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท

เป็นไปในลักษณะเดียวกันกับการแต่งตั้งกรรมการธนาคาร (گردنادูรายละเอียดในการแต่งตั้งกรรมการธนาคาร)

9.1.7 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัท ยังไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท เนื่องจากบริษัทเพิ่งเปิดดำเนินงาน

9.1.8 การกำกับดูแลกิจการ

เป็นไปในลักษณะเดียวกันกับการกำกับดูแลกิจการธนาคาร (گردنادูรายละเอียดในการกำกับดูแลกิจการธนาคาร)

การประชุมคณะกรรมการ (แก้ไขข้อมูลให้เป็น ณ สิ้นปี 2553)

บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระล่วงหน้าชัดเจน และมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ทั้งนี้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ทั้งนี้ รายละเอียดจำนวนครั้งที่มีการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมตั้งแต่ปี 2552 ถึง ปี 2553 ของคณะกรรมการบริษัทและการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ สรุปได้ดังนี้

รายละเอียดการประชุมปี 2552

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1. นายอนันต์ อัครโกคิน	5/6	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	6/6	1/1	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	6/6	-	2/2	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	6/6	-	2/2	-
5. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์	6/6	-	2/2	-
6. นางศศิธร พงศธร	5/6	1/1	-	-
7. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	6/6	1/1	-	-

รายละเอียดการประชุมปี 2553

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1. นายอนันต์ อัครโกคิน	8/12	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	12/12	2/2	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	11/12	-	5/5	1/1
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	12/12	-	5/5	1/1
5. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์	11/12	-	5/5	1/1
6. นางศศิธร พงศธร	12/12	2/2	-	-
7. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	12/12	2/2	-	-

9.1.9 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

เป็นไปในลักษณะเดียวกันกับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร (กรุณาดูรายละเอียดในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร)

9.1.10 บุคลากร

เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยไม่มีการประกอบธุรกิจเอง บริษัทฯ จึงไม่มีความจำเป็นต้องจ้างพนักงาน ทั้งนี้ หากในอนาคต บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้พนักงานหรือมีนโยบายขยายการประกอบธุรกิจ บริษัทฯ อาจทำการจัดหาพนักงานจากภายนอก (Outsource) หรือจัดจ้างพนักงานใหม่เพิ่มเติม

ก. จำนวนพนักงานทั้งหมด

จำนวน 2 ท่าน

ข. เหตุผล/นโยบาย กรณีมีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้านแรงงานในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี -

ค. ข้อพิพาทด้านแรงงาน

- ไม่มี -

ง. ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

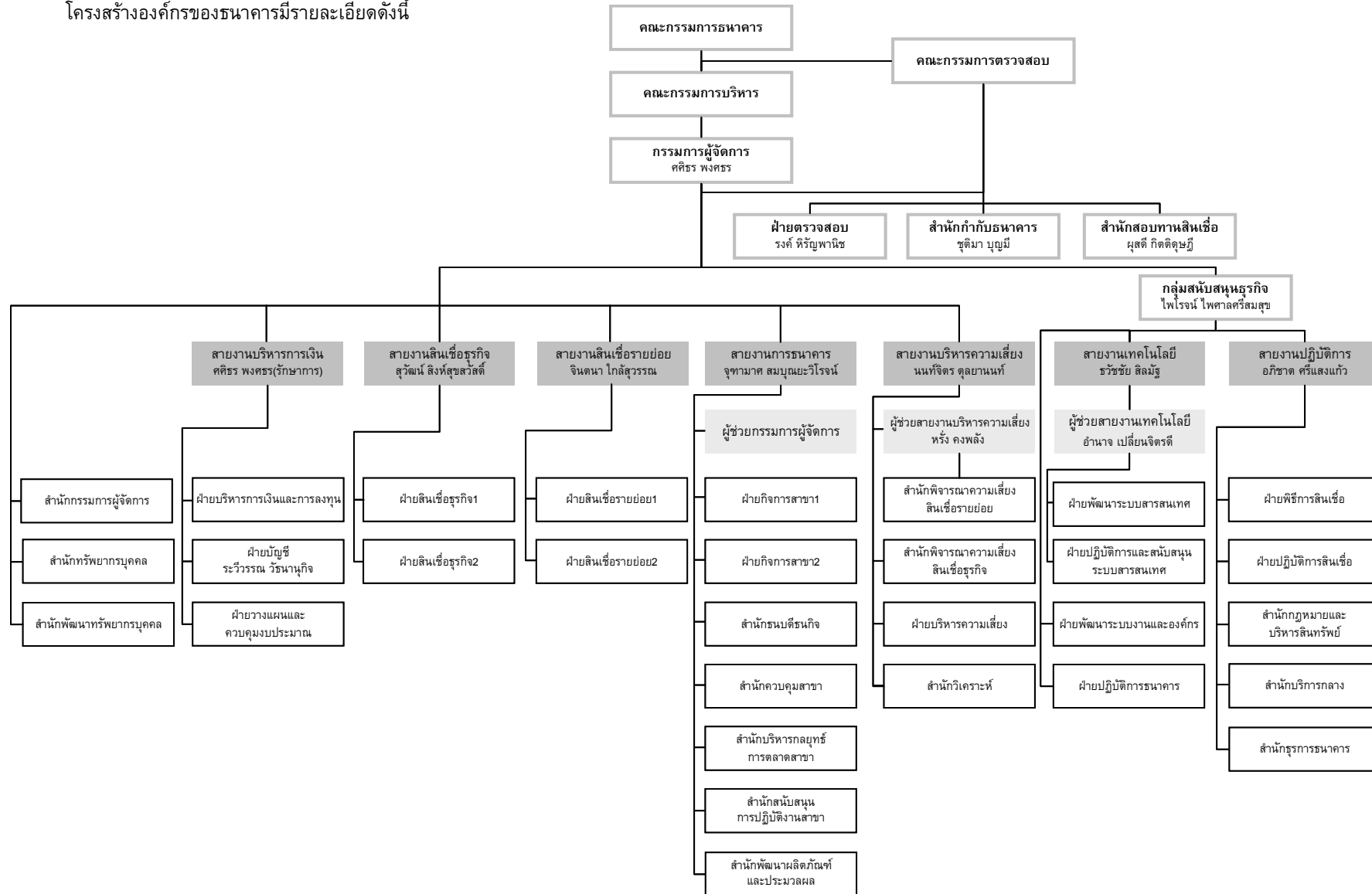
- ไม่มี -

จ. นโยบายในการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ

เนื่องจากในปัจจุบันบริษัทฯ มีพนักงาน 2 ท่าน จึงยังไม่มีกำหนดนโยบายในการพัฒนาบุคลากร

9.2 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (แก้ไขโครงสร้างองค์กรให้เป็นปัจจุบัน)

โครงสร้างองค์กรของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้



โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีองค์ประกอบคุณสมบัติ และการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน และเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ทุกท่านได้รับความเห็นชอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

9.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 1. นายอนันต์ อัครโกคิน | ประธานกรรมการ |
| 2. นายรัตน์ พานิชพันธ์ | กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นางศศิธร พงศธร | กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้จัดการ |
| 4. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข | กรรมการ, กรรมการบริหาร, รองกรรมการผู้จัดการ |
| 5. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการ, กรรมการบริหาร,
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นางสาวธรรมา พุทธิประสาท | กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 7. นายไพโรจน์ เสงส์กุล | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ | กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ,
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 9. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ | กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารคือ นายรัตน์ พานิชพันธ์, นางศศิธร พงศธร และ นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข กรรมการสองในสามท่านนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร
- 2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุม ดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
- 3) จัดให้มีบัญชีเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- 4) ดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหาร ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยอย่างน้อยครอบคลุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

- 5) ติดตามการดำเนินงานกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินงานกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
 - 6) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคารซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม
 - 7) ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
 - 8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
 - 9) ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
 - 10) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม
 - 11) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามความเหมาะสมเพื่อช่วยดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ รวมทั้งอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
 - 12) ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสมในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี
 - 13) ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี
- ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

เลขานุการธนาคาร

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2551 ได้อนุมัติแต่งตั้ง นายวิเชียร อมรพูนชัยเป็นเลขานุการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2551 เป็นต้นไป โดยกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- 1) จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - 1.1) ทะเบียนกรรมการ
 - 1.2) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของธนาคาร
 - 1.3) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 2) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
 - 2.1) กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย”
 - 2.2) เลขานุการบริษัทจัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น
 - 2.3) ต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว

- 3) ดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

9.2.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|---------------------|
| 1. นายรัตน์ พานิชพันธ์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นางศศิธร พงศธร | กรรมการบริหาร |
| 3. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข | กรรมการบริหาร |
| 4. นายนพร สุทรจิตต์เจริญ | กรรมการบริหาร |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- 1) เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารและดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
- 2) กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
- 3) พิจารณานุมัติการให้สินเชื่อภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและกัลนกรองการให้สินเชื่อก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
- 4) พิจารณากัลนกรองงานต่าง ๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- 5) บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
- 6) มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
- 7) รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร ตามข้อบังคับของธนาคาร และตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

9.2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายไพโรจน์ เสงสกุล* | ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |
| 2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ | กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |
| 3. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์* | กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |

*นายไพโรจน์ เสงสกุล และนายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- 2) สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

- 3) สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
- 4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร
- 5) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- 6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
- 7) รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร และประกอบด้วยกรรมการธนาคารอย่างน้อย 3 คน และเป็นกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านการบัญชีหรือการเงินอย่างน้อย 1 คน

คณะกรรมการตรวจสอบทั้งหมด สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารได้โดยอิสระ โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว และเป็นกรรมการที่ไม่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลกระทบต่อการศึกษาใจโดยอิสระ โดยกรรมการอิสระมีคุณสมบัติดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นการปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย บริษัทผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective decision) ได้

ในกรณีที่ได้แต่งตั้งบุคคลให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4) และข้อ 6) คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาผ่อนผันให้ได้ หากเห็นว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระดังกล่าวแล้ว ดังนี้

- ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ค. ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคล ดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

9.2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นางสุวรรณา พุทธิประสาท กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- 1) กำหนดนโยบายต่าง ๆ ดังนี้
 - 1.1) นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
 - 1.2) นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทางถาม
- 2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
 - 2.1) กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบตามวาระ)
 - 2.2) ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
- 3) ดูแลให้กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ได้รับผลตอบแทน (ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ / ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง / ค่าเบี้ยประชุม) หรือเงิน Bonus ที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร
- 4) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เพื่อใช้พิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร
- 5) พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปีหรืองบประมาณการจ่ายเงิน Bonus ประจำปีหรือผลตอบแทนพิเศษอื่น ๆ ที่ธนาคารกำหนดให้พนักงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- 6) เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

9.2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1. กรรมการผู้จัดการ | ประธาน |
| 2. รองกรรมการผู้จัดการ ทุกกลุ่ม | กรรมการ |
| 3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการธนาคาร | กรรมการ |
| 4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง หรือ ผู้ช่วยสายงานบริหารความเสี่ยง | กรรมการ |
| 5. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานเทคโนโลยี หรือ ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยี | กรรมการ |
| 6. ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ | กรรมการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร เป็นต้น
- 2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณ ความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 4) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

9.2.6 คณะผู้บริหาร (ไม่แสดงรายชื่อคุณสมชาย กิ่งกาญจนาร เนื่องจากการเกษียณอายุตั้งแต่วันที่ 1 มี.ค.2554)

ธนาคารมีผู้บริหาร รวม 11 ท่าน ตามรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ
2. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	รองกรรมการผู้จัดการกลุ่มสนับสนุนธุรกิจ
3. น.ส.จุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโสสายงานธนาคาร
4. นายนนท์จิตร ตุลยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโสสายงานบริหารความเสี่ยง
5. นายรัชชชัย สิลมัฐ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโสสายงานเทคโนโลยี
6. นายอำนาจ เปลียนจิตรดี	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยี
7. นายหรั่ง คงพล้ง	ผู้ช่วยสายงานบริหารความเสี่ยง
8. นายสุวัฒน์ สิงห์สุขสวัสดิ์	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อธุรกิจ
9. นางจินตนา ไกล่สุวรรณ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อรายย่อย
10. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ
11. นางระวีวรรณ วัชรานุกิจ	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายบัญชี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

- 1) ดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้
- 2) ติดตามและรายงานสถานะ ฐานะของธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
- 3) พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินธุรกิจใด ๆ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบาย
- 4) ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของธนาคาร อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่างๆ และงานทรัพยากร
- 5) เป็นตัวแทนธนาคาร ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ
- 6) ดูแลให้การสื่อความกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร

- 7) ดูแลให้มีการกำกับกิจการที่ดี ตามนโยบายที่กำหนด
- 8) ดำเนินการเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคาร ตามข้อบังคับของธนาคาร และตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

9.2.7 คณะกรรมการอื่นๆ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพิ่มเติม เพื่อทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเรื่อง ดังนี้

1) คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

1. กรรมการผู้จัดการ	ประธาน
2. รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ	กรรมการ
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง หรือ ผู้ช่วยสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
4. ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ	กรรมการ
5. ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อธุรกิจ หรือ ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อรายย่อย	กรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- 1.1) มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด
- 1.2) กลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร

2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ (Sub Credit Committee)

1. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง หรือ ผู้ช่วยสายงานบริหารความเสี่ยง หรือ ผู้อำนวยการสำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ	ประธาน
2. ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อธุรกิจ หรือ ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อรายย่อย	กรรมการ
3. ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ หรือผู้อำนวยการฝ่ายพิชิตการสินเชื่อ หรือ ผู้อำนวยการสำนักกฎหมายและบริหารสินทรัพย์ หรือ ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ	กรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- 2.1) มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด
- 2.2) รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการสินเชื่อ
- 2.3) ให้ความเห็นสินเชื่อทุกประเภทที่มีวงเงินไม่เกิน 50.0 ล้านบาท

3) คณะกรรมการพัฒนาหนี้

1. กรรมการผู้จัดการ	ประธาน
---------------------	--------

- | | |
|--------------------------------------------|---------|
| 2. รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ | กรรมการ |
| 3. ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ | กรรมการ |
| 4. ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี | กรรมการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- 3.1) พิจารณากำหนดและทบทวนกระบวนการในการพัฒนาหนี้ กระบวนการติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกหนี้
- 3.2) พิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้
- 3.3) มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย
- 3.4) รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

4) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

- | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1. นายรัตน์ พานิชพันธ์ | ประธาน |
| 2. กรรมการผู้จัดการ | กรรมการ |
| 3. รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ | กรรมการ |
| 4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง หรือ ผู้ช่วยสายงานบริหารความเสี่ยง | กรรมการ |
| 5. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการธนาคาร | กรรมการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- 4.1) กำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร
- 4.2) พิจารณากำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ยของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านรายได้ของธนาคาร
- 4.3) พิจารณาอนุมัตินโยบายการลงทุนเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย โดยเน้นการลงทุนในตราสารหรือผลิตภัณฑ์ที่มีอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า BBB+
- 4.4) พิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร
- 4.5) พิจารณาและอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ด้านการระดมทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเป้าหมายด้านต้นทุน ตลอดจนเพื่อประสิทธิภาพในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- 4.6) พิจารณาข้อมูลกระแสเงินสดของธนาคาร ตลอดจนพฤติกรรมการฝากถอนเงินของลูกค้า เพื่อประเมินภาพความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และวางกลยุทธ์รองรับสถานการณ์ต่างๆ ให้เหมาะสมและสอดคล้องไปกับนโยบายของธนาคาร
- 4.7) กำหนดตัวชี้วัดสำคัญต่างๆ ที่จะเป็นเครื่องมือในการสะท้อนภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร
- 4.8) กำหนดแผนการลงทุน และดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผน

9.2.8 อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ (เพื่อแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการมีการมอบอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ผู้รับมอบอำนาจ โดยมีการแบ่งระดับอำนาจในคณะกรรมการชุดต่างๆ อย่างชัดเจน)

รายการ	อำนาจอนุมัติโดย					หน่วย: ล้านบาท
	ผู้อำนวยการ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	กรรมการผู้จัดการ	คณะอนุกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการบริหาร
การอนุมัติสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์	-	-	-	-	50	ไม่จำกัด
การอนุมัติสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ที่มี LTV ไม่เกินร้อยละ 50	-	-	-	10	50	ไม่จำกัด

รายการ	อำนาจอนุมัติโดย					หน่วย: ล้านบาท
	ผู้อำนวยการ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการบริหาร
การอนุมัติสินเชื่อที่มีเงิน, FDR หรือเงินกู้ยืมจากประชาชน (B/E) ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย ค่าประกันเต็มวงเงิน	25	100	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด
การอนุมัติสินเชื่อที่มีหลักประกัน ดังต่อไปนี้ - พันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตรที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน มูลค่าประกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของวงเงิน และพันธบัตรมีอายุคงเหลือไม่เกิน 10 ปี - ตั๋วสัญญาใช้เงินหรือตั๋วแลกเงินที่อวัลหรือค้ำประกัน โดยธนาคารต่างๆ และธนาคารที่อวัลหรือค้ำประกันมี Rating ไม่ต่ำกว่า A- มูลค่าประกันเต็มวงเงิน	5	20	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด

9.2.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร โดยหากเป็นในกรณีการแต่งตั้งคณะกรรมการใหม่ อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ แต่หากเป็นในกรณีการแต่งตั้งคณะกรรมการใหม่ แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณา และนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

สำหรับการคัดเลือกผู้บริหารตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทำการพิจารณาแต่งตั้ง

สำหรับการคัดเลือกผู้บริหารตำแหน่งผู้ช่วยสายงานถึงผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกำหนดให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติ

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

จำนวนของคณะกรรมการเป็นไปตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด และไม่น้อยกว่า 5 คน และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดและไม่น้อยกว่า 3 คน

การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
- (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้

- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ ออกเสียงชี้ขาด
2. การพ้นจากตำแหน่งของคณะกรรมการ
- (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามโดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม
 - กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งไปนั้นจะถูกเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- (ข) ตาย
- (ค) ลาออก
- (ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก
3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการอาจเลือกบุคคลใด บุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุม คณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็น กรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยัง เหลืออยู่

9.2.10 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (แก้ไขข้อมูลให้เป็น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ธนาคารได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการกำกับการทำงานของธนาคาร และผ่านการพิจารณาความเหมาะสมโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และผู้ถือหุ้น และโดยได้รับอนุมัติจากที่ ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการบริหารจะได้รับค่าตอบแทน เพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น สำหรับค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในปี 2552 และปี 2553 มีดังนี้

ก. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2552 ธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารจำนวน 4,047,500 บาท โดยเป็นค่าตอบแทน รายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส และได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารรวม 11 ราย (โดยไม่รวมผู้อำนวยการฝ่าย บัญชี) จำนวน 38,414,036 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน, โบนัส และค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2553 ธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารจำนวน 5,150,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทน รายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส และได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารรวม 12 ราย (โดยไม่รวมผู้อำนวยการฝ่าย บัญชี) จำนวน 42,999,799 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน, โบนัส และค่าตอบแทนอื่น

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารในปี 2552 และปี 2553

ชื่อ-สกุล	วันที่เริ่มเป็นกรรมการ	ปี 2552		ปี 2553	
		ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส	ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส
1. อนันต์ อัครโภคิน	19 ธ.ค. 48	480,000	-	580,000	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	28 ธ.ค. 48	662,500	-	835,000	-
3. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	19 ธ.ค. 48	540,000	-	640,000	-
4. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	19 ธ.ค. 48	595,000	-	695,000	-
5. นางสาวรรณา พุทธประสาท	19 ธ.ค. 48	400,000	-	510,000	-
6. นายไพโรจน์ เสงสกุล	1 ก.พ. 52	450,000	-	635,000	-
7. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์	1 ก.พ. 52	440,000	-	595,000	-
8. นางศศิธร พงศธร	19 ธ.ค. 48	240,000	-	330,000	-
9. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	19 ธ.ค. 48	240,000	-	330,000	-
รวม		4,047,500	-	5,150,000	-

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารในปี 2552 และปี 2553

ประเภท	ปี 2552		ปี 2553	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	11	28,267,455	12*	31,561,968
เงินโบนัส		5,214,635		7,133,250
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		1,487,212		1,862,708
เบี้ยประกันกลุ่ม		42,418		77,377
ค่าเครื่องแบบ/ บัตรพนักงาน		4,600		1,800
ค่ารักษาพยาบาล		19,415		45,855
ค่าตอบแทนอื่นๆ**		3,378,300		2,316,841
รวม		38,414,036		42,999,799

* นับรวมคุณชุตินา สยามพล ผู้ช่วยสายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ ซึ่งได้ลาออกเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2553 และคุณสมชาย กิ่งกาญจนารัฐ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการธนาคาร ซึ่งได้เกษียณอายุเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554

**ค่าตอบแทนอื่นได้แก่ Weekend Premium, เงินช่วยเหลือ, ค่าครองชีพ, ค่าน้ำมัน, ค่าเบี้ยขยัน, ค่าโทรศัพท์, ค่าที่จอดรถ, ค่าเดินทางพนักงานกะ

ข. ค่าตอบแทนอื่นๆ

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและผู้บริหารในรูปของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินข้างต้นแล้ว จากมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2552 และมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2553 ได้อนุมัติให้บริษัทฯ ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ชุดที่ 1 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 1” หรือ “W1”) และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ชุดที่ 2 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 2” หรือ “W2”) รวมจำนวน 27,028,100 หน่วย จัดสรรให้แก่กรรมการและผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 36.92 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งหมด โดยมีรายชื่อกรรมการและผู้บริหารได้รับการจัดสรร ดังนี้

LHFG-W1	ผู้ที่เกี่ยวข้องกับนายรัตน์ พานิชพันธ์	18,000,000	หน่วย
	นางศศิธร พงศธร	1,800,000	หน่วย
	นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	1,350,000	หน่วย
	ผู้ที่เกี่ยวข้องกับนายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	1,350,000	หน่วย
	ผู้ที่เกี่ยวข้องกับคุณสุวรรณา พุทธประสาท	450,000	หน่วย

	นายอดุลย์ วินัยแพทย์	450,000	หน่วย
	นายไพโรจน์ เสงสกุล	450,000	หน่วย
	นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์	450,000	หน่วย
LHFG-W2	นางศศิธร พงศธร	1,816,400	หน่วย
	นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	911,700	หน่วย
	รวม	27,028,100	หน่วย

9.2.11 การกำกับดูแลกิจการ

ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ตลาดเงินและตลาดทุนมีความผันผวนและเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วตลอดเวลา ประกอบกับความซับซ้อนในการดำเนินธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้นจึงมีความจำเป็นอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ที่ธนาคารจะต้องปรับตัวทั้งด้านกลยุทธ์ ปรับเปลี่ยนวิธีการบริหารกิจการและการจัดระบบการตรวจสอบ การดำเนินงานให้เหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลที่ดีที่สุด แนวคิดเกี่ยวกับการควบคุมและดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) จึงเป็นเรื่องที่ได้รับความสนใจอย่างมากว่าเป็นสิ่งที่จำเป็นต่อการดำรงอยู่ของกิจการ

หลัก 4 ประการเพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายและเป็นรากฐานของการเติบโตที่ยั่งยืนของธุรกิจ ได้แก่

1. ความโปร่งใส (Transparency)
2. ความซื่อสัตย์ (Integrity)
3. ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ (Accountability)
4. ความสามารถในการแข่งขัน (Competitiveness)

ก. หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคาร มีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่ากระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นหัวใจที่นำไปสู่ความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายสูงสุดของธนาคาร อันได้แก่ การเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันจะช่วยทำให้มั่นใจว่าธุรกิจและกิจการของธนาคาร สามารถแข่งขันได้ดีภายใต้การดำเนินงานอย่างมีจรรยาบรรณและเป็นไปตามกฎหมาย

1. คณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรและถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด ดังนี้

(1) สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

- ธนาคารตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา มีสิทธิในการออกเสียง รวมทั้งมีสิทธิที่จะได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรม เช่น ความสะดวกในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น
- ธนาคารจัดให้มีการอำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม ตลอดจนส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามโดยเท่าเทียมกัน

(2) คณะกรรมการ โครงสร้างการจัดการ บทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบ และความเป็นอิสระ

- คณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของธนาคารเป็นประจำทุกปี
- คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบาย การพิจารณา ระเบียบวิธีปฏิบัติให้มีการควบคุมดูแลและป้องกันรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน โดยจะพิจารณาขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากธนาคาร และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ โดยมีจำนวนอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดและไม่น้อยกว่า 3 คน
- คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง ซึ่งธนาคารได้กำหนดไว้ล่วงหน้าเป็นประจำทุกเดือน และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยธนาคารได้เปิดเผยจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมไว้ในรายงานประจำปี
- คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ มีระบบการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน
- คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชดเชยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และอาจพิจารณาเพิ่มคณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

(3) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

- คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอและทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผ่านทางรายงานประจำปี และ Website ของธนาคาร
- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการผู้จัดการและกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

(4) การควบคุมและบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกมาตรการต่างๆ เพื่อให้สถาบันการเงินมีการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นและมีมาตรฐานในระดับสากล เช่น การดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ IAS 39 Basel II และ ICAAP เป็นต้น
- คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน เพื่อหลีกเลี่ยงหรือลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย และภาพพจน์ของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางกรม

(5) จริยธรรมธุรกิจ

- ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร ได้แก่ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมของพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ

2. คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยธนาคารได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันทำการอย่างเท่าเทียมกัน และหากเป็นการประชุมที่มีวาระที่มีความสำคัญธนาคารได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันทำการ ทั้งนี้เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างละเอียด และธนาคารได้เพิ่มทางเลือกให้กับผู้ถือหุ้นโดยให้กรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นในวาระต่างๆ ได้ เช่น

การเลือกตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น ก่อนเริ่มการประชุมแต่ละวาระ จะมีการชี้แจงกติกา รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติในแต่ละวาระอย่างชัดเจน ในระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามใด ๆ ต่อที่ประชุมเพื่อตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารสอบถาม แสดงความคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน ซึ่งมีการตอบข้อซักถามในทุกประเด็น และธนาคารได้มีการจัดบันทึก รายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

3. ธนาคารได้อำนวยความสะดวกในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดกระบวนการประชุมไม่ยุ่งยากซับซ้อน โดยประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารสอบถามและแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกันและธนาคารจะจัดทำบันทึกรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญให้ครบถ้วน

ข. หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม เพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

1. คณะกรรมการธนาคาร สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงแทน โดยธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะให้เข้าประชุมและใช้สิทธิออกเสียงแทนของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้นำส่งหนังสือมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้นทุกราย
2. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือการประชุมผู้ถือหุ้น หากคณะกรรมการธนาคารผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใด จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบ และจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวนั้น เพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมของธนาคารที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคารโดยรวม
3. ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร จะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะในวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
4. คณะกรรมการธนาคาร ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเป็นอย่างยิ่ง

ค. หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ ธนาคารจึงมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ ธนาคารจะต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง เกียรติประวัติและภาพพจน์อันดีในการเป็นธนาคารที่มีคุณภาพ ยึดมั่นความโปร่งใส ความซื่อสัตย์ และความรับผิดชอบต่ออันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงิน

จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติของธนาคารมีขึ้นเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีและเป็นการวางมาตรฐานในการทำงานสำหรับพนักงานทุกระดับรวมถึงกรรมการของธนาคาร ดังนี้

1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร
2. จริยธรรมของกรรมการ
3. จริยธรรมของพนักงาน

1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ยึดมั่นขององค์กร ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบต่อ ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการต่อไป

1.1 ลูกค้า

ธนาคารมุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยเอาใจใส่ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ได้อย่างมีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ

1.2 ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

1.3 พนักงาน

ธนาคารถือว่าพนักงานของธนาคารทุกคนเป็นสมบัติที่มีค่า ธนาคารมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคง ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

1.4 พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรมและรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

1.5 เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภทโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขรวมทั้งหลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด

1.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รมั้ตระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องต่อความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

1.7 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและของธนาคาร โดยธนาคารจะควบคุมดูแลและให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสมซึ่งธนาคารมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันโดยยึดถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันทางการเงินอื่นๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการการกำกับกิจการที่ดี และถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารจะให้คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

1.8 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

ธนาคารมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทั่วถึงและทันเวลา รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

1.9 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งธนาคารจะให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคาร โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา

2. จริยธรรมของกรรมการ

เนื่องจากคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำองค์กรไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดแนวนโยบาย และชี้นำพฤติกรรมของบุคลากรในธนาคารไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้น คณะกรรมการจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร

2.1 หน้าที่จัดการกิจการ

1. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของธนาคารจนเกินควร
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค
3. ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอาชีพด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวังรวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการธนาคารอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
4. ไม่หาประโยชน์ส่วนตัวและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนา และไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตัว และจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินของผู้อื่น
5. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบ และแนวนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลมิให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
6. ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

2.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า และพนักงาน

1. กรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น ในเรื่องเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีมีคุณภาพและดูแลรักษามาตรฐานนั้น
3. ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
4. ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกัพนักงานและทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

2.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
2. ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน
3. ส่งเสริมให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

3. จริยธรรมของพนักงาน แบ่งออกเป็น 4 หมวด ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของเจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกระดับของธนาคาร เจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกระดับมีโอกาสให้คุณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น และระบบการเงิน ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือ พนักงานเจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกคนจะต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมุ่งมั่นและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรม ไม่เห็นแก่อามิสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ต้องยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

หมวดที่ 2 การรักษาความลับภายในธนาคาร (Confidentiality)

ในกิจการของธนาคาร การเก็บความลับหมายถึงการรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของธนาคาร ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

- ข้อมูลทางการเงิน
- ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของธนาคาร
- ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารระบบภายในของธนาคาร ซึ่งรวมถึงสถิติตัวเลขและรายงานต่างๆ
- ข้อมูลพนักงานของธนาคารทั้งอดีตและปัจจุบัน
- ข้อมูลเกี่ยวกับคู่ค้าของธนาคาร
- ข้อมูลเกี่ยวกับการติดต่อธุรกิจกับทางรัฐบาลหรือตัวแทน

การรักษาความลับภายในธนาคารเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งประกอบด้วยธนาคารที่ทำธุรกิจต่อเนื่องกัน บางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งถ้าหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงมีแนวในการปฏิบัติ เพื่อเป็นแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียง หรือความเสียหายต่อธนาคารที่พนักงานสังกัดอยู่ หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน

หมวดที่ 3 จรรยาบรรณวิชาชีพ (Professionalism)

คณะกรรมการธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการสร้างสำนึกของผู้บริหาร และพนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับของธนาคารให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยให้คำนึงถึงหลักคุณธรรมจริยธรรมและความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อธุรกิจธนาคารโดยรวม

หมวดที่ 4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

จากการที่การดำเนินธุรกิจธนาคารมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพ อุตสาหกรรมธนาคารและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศ ผู้ประกอบวิชาชีพการเงินการธนาคาร พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยความสะดวกต่อสังคม ทั้งทางด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

ง. หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และเปิดเผยข้อมูล ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทัวถึง และทันเวลา ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป โดยปัจจุบันธนาคารได้พัฒนา Website เพื่อเป็นช่องทางในการให้ข้อมูลของธนาคารและมีช่องทางในการติดต่อกับธนาคารได้ที่โทร. 02-359-0000 ต่อ 2011, 2020 และได้กำหนดบทบาทของผู้บริหารและพนักงานของธนาคารดังนี้
 - 1.1 กรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น ในเรื่องเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศวิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 1.2 ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการ
 - 1.3 ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
 - 1.4 ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกัพนักงาน และทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ
2. คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
3. คณะกรรมการธนาคาร ได้เปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ไว้ในรายงานประจำปี

จ. หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

1. โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

- 1.1 คณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน โดยมีการกำหนดวาระในการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจน
- 1.2 ธนาคารมีการกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร
- 1.3 ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร มิได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อมิให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงานได้
- 1.4 คณะกรรมการธนาคาร ยังมีได้กำหนดจำนวนธนาคารที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการในนิติบุคคลอื่น อย่างไรก็ดี ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหลักเกณฑ์การไปดำรงตำแหน่งกรรมการในนิติบุคคลอื่นของกรรมการธนาคารเพื่อให้กรรมการแต่ละท่านมีเวลาเพียงพอในการบริหารงานของธนาคาร ซึ่งกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว
- 1.5 ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการตรวจสอบ ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อความเป็นอิสระและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด

2. คณะกรรมการชุดย่อย

- 2.1 คณะกรรมการธนาคาร มีการกระจายอำนาจในการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ โดยจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จำนวน 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2.2 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระเพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

3. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 3.1 กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจและงบประมาณของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำเพื่อกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนทบทวนกลยุทธ์และเป้าหมายให้มีความสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน
- 3.2 กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- 3.3 ให้ความสำคัญกับเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตใจและเป็นธรรม ไม่หาประโยชน์ใส่ตนและผู้ที่มิได้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือกระทำใดๆ อันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์จากการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลไม่ให้ผู้บริหารนำข้อมูลภายในของธนาคารไปหาประโยชน์ จึงกำหนดให้กรรมการแจ้งธนาคารโดยไม่ชักช้าเมื่อมีกรณีดังต่อไปนี้
 - (ก) มีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้น โดยระบุข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลักษณะของสัญญา ชื่อของคู่สัญญา และส่วนได้เสียของกรรมการในสัญญานั้น
 - (ข) ถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในธนาคารหรือบริษัทในเครือ โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง
- 3.4 ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4. การประชุมคณะกรรมการ (แก้ไขข้อมูลให้เป็น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

- 4.1 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าเป็นประจำทุกเดือน สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า เพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารทุกท่านให้ความสำคัญ โดยจะเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง ธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมที่กำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม
- 4.2 ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการธนาคารได้จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่กรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และในการพิจารณาบางวาระกรรมการผู้จัดการได้เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศ รายละเอียดเพิ่มเติมในฐาณะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่น่าเสนอโดยตรง ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการธนาคารสามารถ

แสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผยและเป็นอิสระ มีการบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้กรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ทั้งนี้ รายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมตั้งแต่ปี 2552 ถึงปี 2553 ของคณะกรรมการธนาคารและการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ สรุปได้ดังนี้

รายละเอียดการประชุมปี 2552

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายอนันต์ อัคราโกทิน	12/13	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	13/13	23/23	-	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	10/13	-	7/8	-	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	13/13	-	8/8	4/4	-
5. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์	11/13	-	8/8	-	-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	13/13	21/23	-	4/4	-
7. นางสุวรรณา พุทธประสาท	12/13	-	-	4/4	-
8. นางศศิธร พงศธร	12/13	22/23	-	-	25/25
9. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	13/13	23/23	-	-	24/25
10. นายรัชชัย ลีลมัฐ	-	-	-	-	23/25
11. นางสาวภรณ์ ทัพพะรังสี	-	-	-	-	25/25
12. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	-	-	-	-	24/25

รายละเอียดการประชุมปี 2553

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายอนันต์ อัคราโกทิน	8/12	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	12/12	24/24	-	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	11/12	-	8/8	-	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	12/12	-	8/8	2/2	-
5. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์	11/12	-	8/8	-	-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	10/12	19/24	-	1/2	-
7. นางสุวรรณา พุทธประสาท	12/12	-	-	2/2	-
8. นางศศิธร พงศธร	12/12	23/24	-	-	24/24
9. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	12/12	23/24	-	-	22/24
10. นายรัชชัย ลีลมัฐ	-	-	-	-	23/24
11. นายนนท์จิตร์ ตูยานนท์	-	-	-	-	17/24
12. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	-	-	-	-	22/24
13. นายหรั่ง คงพลั่ง	-	-	-	-	23/24

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวมรวมทั้งการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเอง โดยได้เริ่มทำการประเมินในปี 2552

6. คำตอบแทน

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนขึ้น โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โปร่งใสเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่าน ให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยการกำหนดคำตอบแทนกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร และได้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคาร ได้สนับสนุนให้กรรมการ และผู้บริหาร ได้มีการพัฒนาความรู้โดยการให้ได้รับการอบรม สัมมนา จากสถาบันภายนอก และภายในธนาคาร

9.2.12 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับภายในของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการในจริยธรรมของพนักงาน หมวดที่ 2 การรักษาความลับภายในของบริษัท (Confidentiality) ซึ่งได้กำหนดนิยามของการเก็บความลับว่าหมายถึงการรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของธนาคารตลอดจนข้อมูลของลูกค้า เพื่อที่จะเป็นแนวทางการป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียง หรือความเสียหายต่อธนาคารที่พนักงานสังกัดอยู่ หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน

นโยบายการดูแลการการใช้ข้อมูลภายใน

เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูล และเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายการดูแลการการใช้ข้อมูลภายในไว้ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่มีสาระสำคัญและงบการเงินของธนาคารซึ่งยังมีได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมีได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของธนาคารทำการ ซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง 7 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

9.2.13 บุคลากร (แก้ไขข้อมูลให้เป็น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ธนาคารประกอบธุรกิจให้บริการด้านการเงิน ดังนั้น พนักงานของธนาคารจึงถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารและการพัฒนาบุคลากร เพื่อให้ธนาคารสามารถมีและคงไว้ซึ่งบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ และประสิทธิภาพ อันจะเป็นพื้นฐานของศักยภาพการแข่งขันของธนาคาร

ก. จำนวนพนักงานทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 608 คน แบ่งเป็นพนักงานในสำนักงานใหญ่จำนวน 441 คน และพนักงานสาขาจำนวน 167 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 701 คน แบ่งเป็นพนักงานในสำนักงานใหญ่จำนวน 487 คน และพนักงานสาขาจำนวน 214 คน

ตารางแสดงรายละเอียดจำนวนพนักงานในแต่ละสายงานตั้งแต่ปี 2552 – ปี 2553

สายงาน	จำนวนพนักงาน ณ 31 ธ.ค. 2552	จำนวนพนักงาน ณ 31 ธ.ค. 2553
สายงานด้านสินเชื่อ	105	90
สายงานด้านการธนาคาร และบริหารการเงิน (รวมสาขา)	233	290
สายงานด้านสนับสนุนธุรกิจ	161	180
สายงานด้านบริหารองค์กร	100	141
รวม	599	701

ตารางแสดงรายละเอียดจำนวนพนักงานในแต่ละหน่วยงานตั้งแต่ปี 2552 – ปี 2553

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน ณ 31 ธ.ค. 2552	จำนวนพนักงาน ณ 31 ธ.ค. 2553
สำนักงานใหญ่	442	487
- สายรายได้	97	132
- สายสนับสนุน	345	355
สาขา	157	214
รวม	599	701

หมายเหตุ ข้อมูลพนักงานปี 2551-2552 ไม่รวมคุณภรณ์ ทัพพะรังสี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยง เนื่องจากเป็นสัญญาจ้างรายปี

ข. การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

ค. ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

ง. ผลตอบแทนพนักงาน

ธนาคารมีการจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานในลักษณะต่างๆ ได้แก่ เงินเดือน เงินโบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เบี้ยประกันกลุ่ม ค่าเครื่องแบบ/บัตรพนักงาน ค่ารักษาพยาบาล ค่าล่วงเวลา ค่าตอบแทนอื่น

ผลตอบแทนพนักงาน (ไม่รวมเจ้าหน้าที่ระดับผู้บริหาร) ปี 2552 และ ปี 2553 มีดังนี้

ประเภท	ปี 2552		ปี 2553	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	608	188,257,638	703*	218,792,743
เงินโบนัส		36,785,362		44,486,250
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		7,529,900		8,958,766
เบี้ยประกันกลุ่ม		1,203,037		2,480,622

ประเภท	ปี 2552		ปี 2553	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)
ค่าเครื่องแบบ/บัตรพนักงาน		415,098		901,211
ค่ารักษาพยาบาล		2,520,917		1,749,528
ค่าล่วงเวลา		2,486,040		2,812,578
ค่าตอบแทนอื่น**		17,109,196		8,117,695
รวม		256,307,188		288,299,393

* จำนวนพนักงานนับจากที่มีการจ่ายผลตอบแทนจริง (จึงนับรวมพนักงานที่ลาออกแต่มีการจ่ายผลตอบแทนไปแล้ว) ทั้งนี้ในเดือนธันวาคม 2553 มีพนักงานลาออกจำนวน 2 ราย ณ 31 ธ.ค. 2553 จึงเหลือจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 701 ราย

**ค่าตอบแทนอื่นได้แก่ Weekend Premium, เงินช่วยเหลือ, ค่าครองชีพ, ค่าน้ำมัน, ค่าเบี้ยขยัน, ค่าโทรศัพท์, ค่าที่จอดรถ, ค่าเดินทางพนักงานกะ

จ. นโยบายในการพัฒนาบุคลากรของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายที่จะพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานของธนาคารซึ่งจะส่งผลต่อศักยภาพในการแข่งขันของธนาคารดังนั้น ธนาคารจึงส่งเสริมให้พนักงานมีโอกาสเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงาน แสวงหาความรู้ใหม่ๆ โดยสำนักพัฒนาทรัพยากรบุคคลได้จัดเตรียมหลักสูตรสำหรับอบรมพนักงานทั้งหมด 3 ประเภท อันได้แก่

- 1) Core Program เพื่อพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ความสามารถเพียงพอสำหรับการเติบโตของธนาคารในอนาคต (หลักสูตร 2 วัน)
- 2) Compliance Program เพื่อให้พนักงานรับทราบถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบปฏิบัติ และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต., สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย, สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือองค์กรอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร (หลักสูตร 2 วัน)
- 3) Work System Program เพื่อพัฒนาให้พนักงานทำงานอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น (หลักสูตร 3 วัน)

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้พนักงานแต่ละคนเข้าร่วมฝึกอบรมในหลักสูตรที่ธนาคารจัดเตรียมให้อย่างน้อยคนละ 7 วันต่อปี เพื่อให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างครบถ้วนในทุกด้าน